

Глава 28

Понятие о налоговом учете.

Задолженность перед социальными фондами

$$\begin{aligned} \text{Пассивы} &= \text{Собственный Капитал} + \text{Обязательства} \\ \text{Обязательства} &= \text{Заемные средства} + \text{Кредиторская задолженность} \end{aligned}$$

Организации при осуществлении своей финансово-хозяйственной деятельности пользуются различными материальными и нематериальными ресурсами и благами, предоставляемыми им государством и обществом. Это природные ресурсы, трудовые ресурсы, дороги и так далее. Плата за пользование подобными ресурсами и услугами осуществляется в виде взимания различных видов налогов, взносов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Понятие о налоговом учете

Сущность налогов и сборов

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Под *сбором* понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, составляет *налоговую систему*. Агентами по сбору налогов являются налоговые органы местного и государственного подчинения. Несвоевременная уплата налогов, частичная или полная неуплата налогов преследуется по закону.

Виды налогов и сборов

В Российской Федерации система налогообложения регулируется Налоговым кодексом и федеральными законами о налогах и сборах. Устанавливаются и

взимаются следующие виды налогов и сборов: федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов РФ (региональные) и местные налоги и сборы.

По федеральным налогам установление объектов обложения, ставок и плательщиков осуществляется законодательными актами РФ, налоги обязательны к уплате на всей территории РФ. По налогам субъектов РФ объекты обложения, границы ставок и плательщики устанавливаются законодательными актами РФ, конкретные ставки – законодательными актами субъектов РФ. Налоги субъектов РФ обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. Местные налоги могут устанавливаться и вводиться в действие местными органами власти в пределах перечня налогов и границ ставок, установленных законодательными актами. Местные налоги обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Налоговым кодексом установлены следующие *федеральные* налоги и сборы:

- 1) налог на прибыль (доходы) организаций;
- 2) налог на добавленную стоимость;
- 3) налог на доходы от капитала;
- 4) акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и минерального сырья;
- 5) подоходный налог с физических лиц;
- 6) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
- 7) государственная пошлина;
- 8) таможенная пошлина и таможенные сборы;
- 9) налог на пользование недрами;
- 10) налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
- 11) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
- 12) сбор на право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
- 13) лесной налог;
- 14) водный налог;
- 15) экологический налог;
- 16) федеральные лицензионные сборы.

Налоговым кодексом установлены следующие *региональные* налоги и сборы:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на недвижимость;
- 3) дорожный налог;
- 4) транспортный налог;
- 5) налог с продаж;
- 6) налог на игорный бизнес;
- 7) региональные лицензионные сборы.

Налоговым кодексом установлены следующие *местные* налоги и сборы:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) налог на рекламу;
- 4) налог на наследование и дарение;
- 5) местные лицензионные сборы.

Элементы налогообложения

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и следующие элементы налогообложения:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

В необходимых случаях при установлении налога в нормативном правовом акте могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Объектами налогообложения могут являться: имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения. Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налогоплательщики-организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

Нарушение налогового законодательства

В случае совершения налоговых правонарушений налогоплательщик несет ответственность в виде денежных взысканий (штрафов) в установленных размерах. К числу налоговых правонарушений относятся:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе, уклонение от постановки на учет в налоговом органе;
- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке, нарушение срока представления налоговой декларации или иных документов;
- грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения;
- нарушение правил составления налоговой декларации налогоплательщиком, то есть неотражение или неполное отражение, а равно ошибки, приводящие к занижению сумм налогов, подлежащих уплате;
- неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налогооблагаемой базы или неправильного исчисления налога по итогам налогового периода.

Налоговый учет

Формирование налогового законодательства происходит обособленно от развития нормативной системы бухгалтерского учета. Следствием этого процесса явилась необходимость ведения организацией не только бухгалтерского учета, но и *налогового учета* отдельных видов имущества и операций. Если целью бухгалтерского учета является предоставление пользователям объективной информации об имущественном и финансовом положении организации, то целью налогового учета является исчисление налогового обязательства налогоплательщика перед государством. Поэтому некоторые учетные показатели для целей налогообложения исчисляются по правилам налогового законодательства, и эти правила отличаются от норм, принятых в бухгалтерском учете. Таким образом, значение некоторых показателей в налоговом учете отличается от значений, формируемых в бухгалтерском учете.

Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды

К числу федеральных налогов, уплачиваемых организациями всех видов собственности, относятся взносы в государственные социальные внебюджетные фонды, а именно: в Фонд социального страхования РФ; в Пенсионный фонд РФ; в Государственный фонд занятости населения РФ; в фонды обязательного медицинского страхования. Порядок исчисления взносов в социальные фонды и другие элементы налогообложения рассмотрены в дальнейшем изложении.

Задолженность Фонду социального страхования

Фонд социального страхования управляет средствами государственного социального страхования РФ. Средства Фонда социального страхования образуются за счет:

- страховых взносов работодателей;
- страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;
- страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд социального страхования;
- целевых ассигнований из других источников.

От уплаты страховых взносов в Фонд освобождаются общественные организации инвалидов, находящиеся в собственности этих организаций предприятия, учреждения и объединения, созданные для осуществления их уставных целей.

Направления расходования средств Фонда социального страхования

Средства Фонда социального страхования расходуются на цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством, а именно:

- на выплаты гражданам гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение;
- на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, частичное содержание санаториев-профилакториев, санаторных и оздоровительных учреждений, лечебное (диетическое) питание, частичное финансирование мероприятий по внешкольному обслуживанию детей, оплату проезда к месту лечения и отдыха и обратно, а также на другие цели.

Часть отчислений организации-работодателя в Фонд социального страхования расходуется по целевому назначению в самой организации. Выплаты пособий, оплата путевок работникам и другие выплаты осуществляются через бухгалтерию работодателей.

Начисление взносов в Фонд социального страхования

Страховые взносы в Фонд социального страхования начисляются по всем основаниям работников, в том числе внештатных, сезонных, временных и выполняющих работу по совместительству, за исключением выплат, на которые по действующим нормативным актам страховые взносы не начисляются. Страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда (в денежном и натуральном выражении), независимо от источников финансирования и без уменьшения на сумму налогов и удержаний. Страховые взносы начисляются по тарифу, размер которого определяется Верховным Советом РФ по представлению Правительства РФ и закрепляется федеральным законом. В 1999 г. установлен тариф в размере 5,4% от сумм оплаты труда.

Уплата взносов в Фонд социального страхования

Работодатели должны зарегистрироваться в качестве страхователей по месту государственной регистрации в региональных и центральных отраслевых отделениях Фонда социального страхования. Организации-страхователи уплачивают страховые взносы и другие платежи в Фонд социального страхования один раз в месяц в срок, установленный для выплаты заработной платы за истекший месяц. Платежные поручения о перечислении страховых взносов, других платежей на счет исполнительного органа Фонда социального страхования представляются страхователями в учреждения банка одновременно с предъявлением документов на получение наличных средств на оплату труда за соответствующий период.

Платежные поручения на перечисление страховых взносов оформляются на всю причитающуюся сумму взносов независимо от наличия средств на расчетном или текущем счете. В случае отсутствия на расчетном или текущем счете страхователя необходимых средств для покрытия задолженности по страховым взносам, исполнительные органы Фонда социального страхования по просьбе страхователя могут предоставлять страхователям отсрочку погашения задолженности на срок не более 6 месяцев.

По истечении установленных сроков уплаты страховых взносов и других платежей невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается с начислением пени. К недоимке также относятся суммы начисленных страховых взносов за сокрытый или заниженный фонд заработной платы. Недоимка по страховым взносам, а также сумма штрафов и иных финансовых санкций, предусмотренных законодательством, взыскиваются исполнительными органами Фонда социального страхования с работодателей в бесспорном порядке путем выставления инкассового поручения, а с иных плательщиков – в судебном порядке.

Документальное оформление и контроль расчетов по социальному страхованию

Страхователи обязаны вести учет начисления и уплаты страховых взносов и других платежей в бюджет Фонда социального страхования, сумм произведенных расходов по их видам, а также расчетов по средствам социального страхования с исполнительным органом Фонда социального страхования, в котором они зарегистрированы. Страхователи ежеквартально составляют в двух экземплярах «Расчетную ведомость по средствам фонда государственного социального страхования» и не позднее 15 числа следующего за отчетным кварталом месяца представляют в исполнительный орган Фонда социального страхования, в котором они зарегистрированы. Отдельно составляются ведомости распределения страховых взносов в Фонд по направлениям затрат на производство.

Задолженность перед Пенсионным фондом

Государственное пенсионное страхование осуществляется за счет обязательных страховых взносов работодателей и граждан с целью обеспечения граждан государственными трудовыми пенсиями по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет и социальными пенсиями в соответствии с законодательством.

Пенсионный фонд РФ (далее – Пенсионный фонд) образован в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ. Средства Пенсионного фонда формируются за счет страховых взносов работодателей, страховых взносов различных категорий работающих граждан и других источников. Средства Пенсионного фонда направляются на выплату государственных пенсий, выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет, оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам и другие мероприятия.

Плательщики взносов в Пенсионный фонд

Плательщиками страховых взносов в Пенсионный фонд являются работодатели – юридические лица, их обособленные подразделения, работающие граждане и др. Организации-плательщики взносов в Пенсионный фонд обязаны зарегистрироваться у уполномоченных Пенсионного фонда по юридическому

адресу. Вновь созданные организации регистрируются в качестве плательщиков в 30-дневный срок со дня своего учреждения. Банки открывают организациям расчетные и иные счета при предъявлении документа, подтверждающего их регистрацию в качестве плательщиков страховых взносов.

Общественные организации инвалидов и пенсионеров, а также находящиеся в их собственности предприятия, объединения и учреждения, созданные для осуществления уставных целей указанных общественных организаций, освобождаются от уплаты взносов в Пенсионный фонд.

Начисление взносов в Пенсионный фонд

Страховые взносы в Пенсионный фонд начисляются на все виды вознаграждения за работу, службу (доходы) в денежном и натуральном выражении по всем основаниям, из которых исчисляются пенсии работникам, включая штатных, внештатных, сезонных, временных, совместителей, а также работающих в артелях, по договорам подряда, поручения или выполняющих разовые, случайные и кратковременные работы. Установлен перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд. К таким выплатам относятся: выходное пособие при прекращении трудового договора; государственные пособия гражданам, имеющим детей, пособия по временной нетрудоспособности и др.

Взносы начисляются до вычета соответствующих налогов и независимо от источников финансирования, статей бюджета и пр. Страховые взносы начисляются по тарифу, размер которого определяется Верховным Советом РФ по представлению Правительства РФ и закрепляется федеральным законом. В 1999 г. для работодателей – организаций установлен тариф страховых взносов в Пенсионный фонд в размере 28% от сумм оплаты труда.

Уплата взносов в Пенсионный фонд

Работодатели уплачивают страховые взносы один раз в месяц – в срок, установленный для получения оплаты труда за истекший месяц (если выплата заработной платы за календарный месяц производится в конце этого же месяца – за текущий месяц). Работодатели одновременно с представлением документов на выдачу финансовых средств на оплату труда за истекший (текущий) месяц представляют в банк платежные поручения на перечисление взносов в Пенсионный фонд, без которых средства на оплату труда не выдаются.

При нарушении установленных сроков уплаты взносов (независимо от причин нарушения) невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается отделением Пенсионного фонда с начислением пеней. Недоимка по страховым взносам, а также суммы штрафов и иных санкций взыскиваются с работодателей в бесспорном порядке, а с иных плательщиков страховых взносов – в судебном порядке и зачисляются в доход Пенсионного фонда.

Документальное оформление и контроль расчетов с Пенсионным фондом

Плательщики взносов обязаны вести учет расчетов по средствам Пенсионного фонда. Организации ежеквартально составляют в двух экземплярах расчетные ведомости по средствам Пенсионного фонда. Один экземпляр расчетной ведомости (отчета) ежеквартально предоставляется уполномоченному Пенсионного фонда по месту регистрации плательщика взносов одновременно с платежными документами и банковскими выписками, подтверждающими факт уплаты средств в Пенсионный фонд за отчетный период. Второй экземпляр расчетной ведомости, подписанный уполномоченным, остается в бухгалтерии плательщика взносов. Отдельно составляются ведомости распределения страховых взносов в Пенсионный фонд по направлениям затрат на производство.

Задолженность перед фондами обязательного медицинского страхования

Медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель медицинского страхования — гарантировать гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая, которая оказывается за счет накопленных средств, а также финансировать профилактические мероприятия. Медицинское страхование осуществляется в двух видах: обязательном и добровольном. Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

При обязательном медицинском страховании страхователями для работающего населения являются организации. При добровольном медицинском страховании страхователями выступают отдельные граждане, обладающие гражданской дееспособностью, или (и) организации, представляющие интересы граждан. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования и аккумулирования финансовых средств создаются Федеральный фонд и территориальные фонды обязательного медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения.

Плательщики взносов в фонды обязательного медицинского страхования

Плательщиками страховых взносов в Федеральный фонд и территориальные фонды обязательного медицинского страхования являются организации и иные хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности. Плательщики страховых взносов подлежат обязательной регистрации в территориальных фондах обязательного медицинского страхования в порядке, предусмотренном налоговым законодательством. Регистрации подлежат также обособ-

ленные подразделения организаций, имеющие отдельный (самостоятельный) баланс и счета в банках и иных кредитных учреждениях.

От уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование освобождаются общественные организации инвалидов и находящиеся в их собственности предприятия, объединения и учреждения, созданные для осуществления уставных целей этих организаций.

Начисление и уплата взносов и платежей в фонды обязательного медицинского страхования

Страховые взносы в Федеральный фонд и территориальные фонды обязательного медицинского страхования начисляются на средства, предназначенные для оплаты труда по всем основаниям, в том числе по договорам подряда и поручения, без вычета соответствующих налогов и независимо от источников финансирования. На установленные виды выплат (компенсация за неиспользованный отпуск, выходное пособие при увольнении, стоимость рациона бесплатного питания и пр.) страховые взносы не начисляются.

Страховые взносы начисляются по тарифу, размер которого определяется Верховным Советом РФ по представлению Правительства РФ и закрепляется федеральным законом. В 1999 г. установлен тариф в размере 3,6% от сумм оплаты труда (из них 0,2% — в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования).

Плательщики перечисляют страховые взносы (платежи) один раз в месяц на счет Федерального фонда и территориального фонда обязательного медицинского страхования по месту регистрации плательщиков. Плательщики представляют в учреждения банков платежные поручения на перечисление страховых взносов одновременно с представлением документов на выдачу наличных денежных средств на оплату труда. Без представления указанных платежных поручений наличные средства на оплату труда не выдаются.

По истечении установленных сроков уплаты страховых взносов невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается с начислением пени. К недоимке относится и сумма задолженности, выявленная при проверке плательщика страховых взносов. Суммы сокрытых или заниженных страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования, недоимок, а также штрафов, предусмотренных законодательством, взыскиваются с работодателей в бесспорном порядке, а с иных плательщиков страховых взносов — в судебном порядке. Взыскание указанных сумм производится после расчетов с бюджетом.

Документальное оформление и контроль расчетов с фондами обязательного медицинского страхования

Плательщики обязаны вести учет расчетов с Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования. Все плательщики ежеквар-

тально составляют расчетные ведомости по страховым взносам (платежам) в двух экземплярах с указанием в них сумм начисленных и уплаченных взносов по форме, утверждаемой Федеральным фондом обязательного медицинского страхования по согласованию с Государственной налоговой службой РФ. Оба экземпляра подписываются руководителем и главным бухгалтером плательщика страховых взносов (платежей).

Плательщики представляют один экземпляр расчетной ведомости ежеквартально в установленные сроки по месту учета взносов (платежей). Второй экземпляр остается в бухгалтерии плательщика. Отдельно составляются ведомости распределения страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования по направлениям затрат на производство.

Задолженность Государственному фонду занятости

Государственный фонд занятости населения РФ (далее – Государственный фонд занятости) является государственным внебюджетным фондом и предназначен для финансирования мероприятий, связанных с разработкой и реализацией государственной политики занятости населения.

Государственный фонд занятости представляет собой совокупность федеральной части Фонда занятости и территориальных фондов занятости. Средства Государственного фонда занятости направляются на:

- мероприятия по профориентации, профессиональной переподготовке безработных граждан;
- организацию общественных работ;
- выплаты пособий по безработице;
- мероприятия по сохранению, созданию дополнительных или новых рабочих мест, по развитию предпринимательской деятельности безработных граждан и другие установленные цели.

Государственный фонд занятости формируется за счет обязательных страховых взносов организаций – работодателей, обязательных страховых взносов с заработка работающих граждан и других источников.

Плательщики взносов в Государственный фонд занятости

Плательщиками страховых взносов в Государственный фонд занятости являются организации и иные хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности, работающие граждане и др. От уплаты страховых взносов в Государственный фонд занятости освобождаются общественные организации инвалидов и религиозные объединения, находящиеся в их собственности предприятия, объединения и учреждения, созданные для осуществления их уставных целей.

Начисление и уплата взносов и платежей в Государственный фонд занятости

Страховые взносы начисляются на средства, предназначенные для оплаты труда по всем основаниям, в том числе по договорам подряда и поручения. На установленные виды выплат страховые взносы не начисляются. Страховые взносы начисляются по тарифу, размер которого определяется Верховным Советом РФ по представлению Правительства РФ и закрепляется федеральным законом. В 1999 г. установлен тариф в размере 1,5% от сумм оплаты труда.

При взыскании в бесспорном порядке с работодателей сумм сокрытых или заниженных страховых взносов в Государственный фонд занятости, а также недоимок, штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством, органы службы занятости пользуются правами, предоставленными налоговым органам РФ по взысканию не внесенных в срок налогов.

Источники уплаты страховых взносов

Отчисления (страховые взносы) в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования и Государственный фонд занятости населения, произведенные от расходов на оплату труда работников, занятых в производстве продукции (работ, услуг), относятся на себестоимость продукции в соответствии с установленным порядком.

Отчисления (страховые взносы) в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Государственный фонд занятости населения, произведенные от расходов на оплату труда работников организаций, занятых в непроизводственной сфере (работников жилищно-коммунальных организаций, детских дошкольных, медицинских оздоровительных учреждений и других), должны включаться в сметы расходов на содержание организаций непроизводственной сферы, финансируемых за счет соответствующих источников. К таким источникам относятся: прибыль, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения, платежи квартиросъемщиков, взносы родителей на содержание ребенка в дошкольном учреждении и другие целевые поступления.

Дебиторская задолженность за социальными фондами по перерасчетам

Организация за счет произведенных отчислений в социальные фонды начисляет и выплачивает своим работникам причитающиеся им социальные пособия, пенсии и другие выплаты из средств соответствующих социальных фондов. Другими словами, производится зачет сумм кредиторской задолженности организации перед социальными фондами и сумм дебиторской задолженности за социальными фондами в пользу работников организации. Если в отчетном месяце суммы выплаченных организацией работникам социальных пособий, пенсий и пр. превысили суммы начисленных страховых взносов в социальные фонды, то возникает дебиторская задолженность за социальными фондами по перерасчетам. Социальные фонды погашают свою задолженность по перерасчетам перечислением средств на расчетный счет организации.

Учет задолженности организации перед социальными фондами

Учет задолженности перед социальными фондами осуществляется с использованием счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Счет «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Активно-пассивный счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации. К данному счету могут быть открыты субсчета:

- 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;
- 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
- 69-3 «Расчеты по медицинскому страхованию»;
- 69-4 «Расчеты по фонду занятости».

На счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражается движение кредиторской задолженности организации перед социальными фондами по начисленным взносам и другим платежам, а также движение дебиторской задолженности за социальными фондами по перерасчетам.

Учет кредиторской задолженности перед социальными фондами

По кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» начисляется кредиторская задолженность перед социальными фондами:

- по страховым взносам – в корреспонденции с дебетом счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 26 «Общепроизводственные расходы» и др. Суммы взносов относятся в дебет того или иного счета затрат на производство пропорционально расходам организации по оплате труда, относимым на каждый из этих счетов;

Начислен взнос в Фонд социального страхования от сумм оплаты труда работников основного производства

02.03	«Основное производство» «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», суб. «Расчеты по социальному страхованию»	Д-т 800	К-т 800
-------	---	------------	----------------

- по пеням за несвоевременное погашение задолженности – в корреспонденции с дебетом счетов 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» либо 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (в части расчетов с виновными лицами).

Начислены пени в Пенсионный фонд за нарушение установленного порядка уплаты взносов

23.07	«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», суб. «Расчеты по пенсионному обеспечению»	Д-т 140	К-т 140
-------	--	------------	----------------

По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражается фактическое перечисление (уплата) начисленных сумм в погашение кредиторской задолженности перед социальными фондами – в корреспонденции с дебетом счета 51 «Расчетный счет».

Перечислены с расчетного счета взносы в социальные фонды			
03.03	«Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» «Расчетный счет»	Д-т 3307	К-т 3307

Учет дебиторской задолженности за социальными фондами по перерасчетам

Начисление пособий и выплат работникам организации из средств социальных фондов отражается по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Превышение оборота по дебету над оборотом по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» показывает сумму дебиторской задолженности за социальными фондами по перерасчетам.

Возврат фондами сумм задолженности отражается по дебету счета 51 «Расчетный счет» в корреспонденции с кредитом счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Поступили суммы от социальных фондов в погашение задолженности по перерасчетам			
15.01	«Расчетный счет» «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Д-т 110	К-т 110

Расчеты работающих граждан с социальными фондами

Организации-работодатели производят расчеты с социальными фондами от имени своих работников. К данным расчетам относятся:

- исчисление задолженности за работающими гражданами перед социальными фондами, удержание этих сумм из оплаты труда работников и перечисление по соответствующим направлениям;
- начисление причитающихся работникам пособий и выплат из средств социальных фондов.

Удержание взносов на социальное страхование и обеспечение из оплаты труда работников организации

Организации-работодатели производят следующие *удержания по социальному страхованию и обеспечению* из сумм оплаты труда своих работников:

- страховые взносы в Пенсионный фонд (в обязательном порядке для всех категорий работающих граждан, включая работающих пенсионеров);
- страховые взносы в страховые организации по договорам личного страхования (по заявлению работников);
- страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования (по заявлению работников).

Удержанные из оплаты труда суммы перечисляются с расчетного счета организации по соответствующим направлениям.

Взносы в *Пенсионный фонд* от оплаты труда работающих граждан удерживаются и перечисляются работодателями по месту начисления оплаты труда. Для начисления взносов в Пенсионный фонд оплата труда работающих граждан определяется аналогично оплате труда, на которую начисляются взносы работодателями. Обязательные страховые взносы в Пенсионный фонд с работающих граждан перечисляются организацией в едином порядке с перечислением собственных взносов.

Начисление пособий и выплат по государственному социальному страхованию

Пособия и выплаты по государственному социальному страхованию выдаются рабочим, служащим и гражданам, на которых распространяется государственное социальное страхование, а также иным лицам в случаях, предусмотренных законодательством. В установленном порядке выдаются следующие пособия по государственному социальному страхованию: по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, на погребение.

За счет средств Фонда социального страхования работникам и членам их семей может оплачиваться (частично) санаторно-курортное лечение и оздоровление, проезд к месту лечения и отдыха и обратно, также возможна оплата лечебного (диетического) питания работников. Пособия и выплаты назначаются по месту работы рабочего или служащего (где находится его трудовая книжка). В определенных случаях из средств Фонда соцстраха могут производиться выплаты по прежнему месту работы гражданам, потерявшим работу и заработок (доход) и признанным в установленном порядке безработными. Условия назначения, продолжительность выплаты, размер, порядок исчисления пособий по государственному социальному страхованию определяются законодательными и нормативными документами. Пособия по общему правилу выдаются, если право на их получение наступило в период работы (включая время испытания и день увольнения). Все пособия и выплаты производятся организацией в счет причитающихся с нее взносов на социальное страхование.

Пособие по временной нетрудоспособности

Пособие по временной нетрудоспособности из средств Фонда социального страхования выдается: при заболевании (травме), связанном с утратой трудоспособности; при санаторно-курортном лечении; при болезни члена семьи в случае необходимости ухода за ним; при карантине (по решению органов санитарно-эпидемиологической службы); при временном переводе на другую работу в связи с заболеванием туберкулезом или профзаболеванием; при протезировании с помещением в стационар протезно-ортопедического предприятия. Основанием для назначения пособия по временной нетрудоспособности является выданный в установленном порядке больничный листок (листок нетрудоспособности). Размер пособия по временной нетрудоспособности устанавливается в процентах от фактического заработка (50% – 100%) и зависит от

причины временной нетрудоспособности, величины непрерывного трудового стажа, количества иждивенцев, принадлежности к категориям граждан, имеющим социальные льготы и пр. Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в сроки, установленные для выплаты заработной платы. Пособия по беременности и родам, при рождении ребенка выплачиваются единовременно.

Пособия и выплаты из других внебюджетных фондов

Работники организации, являющиеся работающими пенсионерами, инвалидами, потерявшие кормильца и др., имеющие в соответствии с законодательством право на государственные пенсии и пособия из Пенсионного фонда, могут получать их в бухгалтерии организации (где находится их трудовая книжка). Для получения пенсии необходимо обратиться в государственные органы социальной защиты населения с соответствующим заявлением. Правила обращения, назначения пенсии и организации выплаты, подтверждения стажа работы устанавливаются в порядке, определяемом Правительством РФ.

Учет расчетов работников с социальными фондами

Учет расчетов с социальными фондами от лица работников производится с использованием счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Учет удержаний в социальные фонды

Суммы удержаний из оплаты труда работников в социальные фонды начисляются по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Удержаны из заработной платы работников взносы в Фонд социального страхования			
		Д-т	К-т
02.05	«Расчеты с персоналом по оплате труда» «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», суб. «Расчеты по социальному страхованию»	2100	2100

Удержаны из заработной платы работников взносы в Пенсионный фонд			
		Д-т	К-т
02.06	«Расчеты с персоналом по оплате труда» «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», суб. «Расчеты по пенсионному обеспечению»	3300	3300

Начисленная виновным лицам сумма пеней за несвоевременную уплату отчислений в социальные фонды отражается по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции с дебетом счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Перечисление в соответствующие фонды произведенных удержаний из оплаты труда работников отражается по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и кредиту счета 51 «Расчетный счет».

Перечислены в Пенсионный фонд удержанные суммы		Д-т	К-т
02.06	«Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», суб. «Расчеты по пенсионному обеспечению» «Расчетный счет»	3300	3300

Учет расчетов с работниками по социальным пособиям и выплатам

Начисление пособий и выплат работникам организации из средств социальных фондов отражается по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции с кредитом счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Начислены пособия работникам из средств Фонда социального страхования		Д-т	К-т
01.02	«Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», суб. «Расчеты по пенсионному обеспечению» «Расчеты с персоналом по оплате труда»	800	800

Фактическое получение работниками начисленных сумм в кассе организации отражается по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции с кредитом счета 50 «Касса».

Выплачены пособия, начисленные из средств социальных фондов		Д-т	К-т
04.02	«Расчеты с персоналом по оплате труда» «Касса»	800	800

Вопросы

1. Что такое налоги и сборы?
2. Перечислите федеральные, региональные и местные налоги и сборы.
3. Какие элементы налогообложения необходимо определить для установления налога?
4. В чем различие между бухгалтерским и налоговым учетом?
5. В какие социальные фонды организация обязана выплачивать взносы?
6. Какие организации освобождаются от уплаты взносов в социальные фонды?
7. На каких счетах учитываются расчеты с социальными фондами?
8. На какие цели расходуются в самой организации средства фонда социального страхования?
9. Как часто организация обязана выплачивать взносы в социальные фонды?
10. Что является объектом налогообложения при расчете взносов в социальные фонды?
11. Какие удержания в социальные фонды производятся от сумм оплаты труда работников?